

## 金融機関向け一時払終身保険の発売について



※販売名称については、取扱金融機関により異なる場合があります。

“あなたの未来を強くする”住友生命保険相互会社（社長 佐藤 義雄）は、平成25年10月1日より、死亡保障機能と資産形成機能をバランスよく備えた一時払終身保険「ふるはーとWステップ<sup>※1</sup>」、および、ご契約当初より一時払保険料を上回る死亡保障のある一時払終身保険「ふるはーとSアドバンス<sup>※2</sup>」を提携金融機関において発売いたします。

「ふるはーとWステップ」「ふるはーとSアドバンス」とともに、契約日から20年後、以降20年ごとに予定利率を見直す仕組みを導入することで、将来の金利上昇への対応を可能としております。

当社は、「強く生きるための商品」で業界をリードするとともに、より多くのお客さまに更なる安心と満足をお届けしてまいります。

### 「ふるはーとWステップ」のポイント

- ◇ご契約当初20年間の死亡保険金額は円建てでご契約時に確定します。また、契約日から20年後、以降20年ごとに金利情勢に応じて、死亡保険金額の増加が期待できます。
- ◇ご契約当初10年間の死亡保険金額を低く設定する一方で、10年経過以後の死亡保険金額を大きくし、キャッシュバリューの魅力も高めています。
- ◇職業のみの告知でお申し込みいただけます。

### 「ふるはーとSアドバンス」のポイント

- ◇ご契約当初20年間の死亡・高度障害保険金額は円建てでご契約時に確定します。また、契約日から20年後、以降20年ごとに金利情勢に応じて、死亡・高度障害保険金額の増加が期待できます。
- ◇死亡・高度障害保険金はご契約当初から一時払保険料を上回ります。また、解約返戻金は死亡・高度障害保険金額を上限に着実に増加します。
- ◇3項目の告知等によりお申し込みいただけます。

※1 正式名称：予定利率変動型5年ごと利差配当付増終身保険（一時払い）

※2 正式名称：予定利率変動型5年ごと利差配当付終身保険（一時払い）

### a. 開発の背景

ご家族に「のこす」ことも、ご自身で「つかう」こともお考えのお客さまのニーズにお応えする商品として、平成23年4月1日から全国の提携金融機関で「ふるはーとW」（5年ごと利差配当付増終身保険（一時払い））を販売しており、これまでの販売実績は約14万件（平成25年8月末現在）と、多くのお客さまにご好評いただいております。今般、より多くのお客さまに更なる安心と満足をお届けしたいという想いで、将来の金利上昇への対応を可能とし、職業のみの告知でお申込みを可能とするとともに、キャッシュバリュー魅力を高めた「ふるはーとWステップ」（予定利率変動型5年ごと利差配当付増終身保険（一時払い））を開発しました。

### b. 商品概要

項目	内容												
しくみ図 (イメージ)													
	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">お支払いする保険金</th> <th>お支払金額</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td rowspan="3">死亡保険金</td> <td>第1保険期間</td> <td>一時払保険料相当額または解約返戻金相当額のいずれか大きい金額</td> </tr> <tr> <td>第2保険期間</td> <td>下記の算式に基づき計算される金額または解約返戻金相当額のいずれか大きい金額  <math>(一時払保険料相当額) + \{ (基本保険金額) - (一時払保険料相当額) \} \times 0.5</math> </td> </tr> <tr> <td>第3保険期間</td> <td>基本保険金額と同額</td> </tr> <tr> <td colspan="2">災害死亡保険金(第1・第2保険期間のみ)</td> <td>基本保険金額と同額</td> </tr> </tbody> </table>	お支払いする保険金		お支払金額	死亡保険金	第1保険期間	一時払保険料相当額または解約返戻金相当額のいずれか大きい金額	第2保険期間	下記の算式に基づき計算される金額または解約返戻金相当額のいずれか大きい金額 $(一時払保険料相当額) + \{ (基本保険金額) - (一時払保険料相当額) \} \times 0.5$	第3保険期間	基本保険金額と同額	災害死亡保険金(第1・第2保険期間のみ)	
お支払いする保険金		お支払金額											
死亡保険金	第1保険期間	一時払保険料相当額または解約返戻金相当額のいずれか大きい金額											
	第2保険期間	下記の算式に基づき計算される金額または解約返戻金相当額のいずれか大きい金額 $(一時払保険料相当額) + \{ (基本保険金額) - (一時払保険料相当額) \} \times 0.5$											
	第3保険期間	基本保険金額と同額											
災害死亡保険金(第1・第2保険期間のみ)		基本保険金額と同額											
保険期間	<ul style="list-style-type: none"> <li>第1保険期間：契約日以後5年間</li> <li>第2保険期間：第1保険期間満了日の翌日以後5年間</li> <li>第3保険期間：第2保険期間満了日の翌日以後終身</li> </ul>												
予定利率	<ul style="list-style-type: none"> <li>ご契約時の予定利率は毎月1日に設定されます。</li> <li>ご契約後20年経過以降の予定利率は予定利率計算基準日（ご契約後20年ごとに到来する年単位の契約応当日）に再設定されます。</li> <li>再設定後の予定利率は予定利率変動時保証利率(1.00%)を下回ることはありません。</li> </ul>												
保険料払込方法	一時払いのみ												
契約年齢	15歳～85歳												

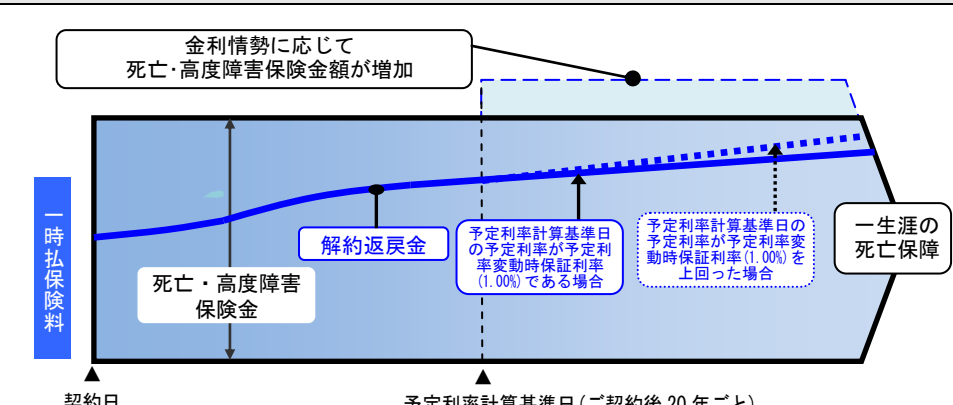
保険料の取扱基準	【最低一時払保険料】 100 万円						
	【最高一時払保険料】						
	契約年齢	15 歳～49 歳	50 歳～85 歳				
	一時払保険料	7000 万円	3 億円				
危険選択	職業告知						
価格例	性別	死亡保険金額		解約返戻金額			
		5 年後	10 年後	5 年後	10 年後	15 年後	一時払保険料相当額を上回る年数
	男性	1079 万円	1159 万円	984 万円	1041 万円	1068 万円	7 年
	女性	1101 万円	1202 万円	984 万円	1043 万円	1076 万円	7 年
※契約年齢 60 歳、一時払保険料 1000 万円、予定利率 1.00% の場合							
※ご契約当初 20 年間の予定利率は毎月 1 日に設定されるため、お申込みされる際の予定利率とは異なる可能性があります。							

## 2 「ふるはーとSアドバンス」の発売

### a. 開発の背景

ご家族に「のこす」ことを重視したお客さまのニーズにお応えする商品として、平成 17 年 12 月 22 日から全国の提携金融機関で「ふるはーと S」（無配当終身保険（一時払い））を販売しており、これまでの販売実績は約 9 万件（平成 25 年 8 月末現在）と、多くのお客さまにご好評いただいております。今般、より多くのお客さまに更なる安心と満足をお届けしたいという思いから、ご契約当初からの一時払保険料を上回る保障という特徴を維持しつつ、将来の金利上昇への対応を可能とし、加入年齢範囲・加入上限保険金額等を拡大した「ふるはーと S アドバンス」（予定利率変動型 5 年ごと利差配当付終身保険（一時払い））を開発しました。

### b. 商品概要

項目	内容	
しくみ図 (イメージ)		
	お支払いする保険金	お支払金額
	死亡保険金	死亡保険金額
	高度障害保険金	死亡保険金額と同額

予定利率	<ul style="list-style-type: none"> <li>・ご契約時の予定利率は毎月1日に設定されます。</li> <li>・ご契約後20年経過以降の予定利率は予定利率計算基準日（ご契約後20年ごとに到来する年単位の契約応当日）に再設定されます。</li> <li>・再設定後の予定利率は予定利率変動時保証利率(1.00%)を下回ることはありません。</li> </ul>																						
保険料払込方法	一時払いのみ																						
契約年齢	15歳～85歳																						
保険料・保険金額の 取扱基準	【最低一時払保険料】 100万円																						
	【最高死亡保険金額】																						
	<table border="1"> <tr> <td>契約年齢</td> <td>15歳～19歳</td> <td>20歳～85歳</td> </tr> <tr> <td>保険金額</td> <td>5000万円</td> <td>5億円</td> </tr> </table>	契約年齢	15歳～19歳	20歳～85歳	保険金額	5000万円	5億円																
契約年齢	15歳～19歳	20歳～85歳																					
保険金額	5000万円	5億円																					
危険選択	<p>以下の3つの告知項目に1つもあてはまらなければ、お申し込みいただけます。</p> <p>○過去5年以内に、病気で継続して7日以上入院したことがある。</p> <p>○過去5年以内に、がん<sup>(※)</sup>または肝硬変で「医師の診察・投薬・治療」のいずれかをうけたことがある。</p> <p>(※) がんには、上皮内がん、白血病、悪性リンパ腫、肉腫、悪性腫瘍、悪性新生物、骨髄異形成症候群、子宮頸部・膣部・外陰部の高度異形成、カルチノイド、悪性GIST（消化管間質腫瘍）、ボーエン病、パジェット病を含みます。</p> <p>○現在までに、公的介護保険の要介護認定（要支援を含む）をうけたことがある。</p> <p>※上記の告知項目にすべてあてはまらない場合でも、ご職業・体格等によってはご契約いただけないことがあります。</p> <p>※保険料または保険金額が告知書加入限度額を超える場合は健診書等のご提出が必要です。</p>																						
価格例	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">性別</th> <th rowspan="2">死亡保険金額</th> <th colspan="4">解約返戻金額</th> </tr> <tr> <th>5年後</th> <th>10年後</th> <th>15年後</th> <th>一時払保険料相当額を上回る年数</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>男性</td> <td>1131万円</td> <td>967万円</td> <td>1017万円</td> <td>1042万円</td> <td>9年</td> </tr> <tr> <td>女性</td> <td>1179万円</td> <td>970万円</td> <td>1024万円</td> <td>1056万円</td> <td>9年</td> </tr> </tbody> </table> <p>※契約年齢60歳、一時払保険料1000万円、予定利率1.00%の場合  ※ご契約当初20年間の予定利率は毎月1日に設定されるため、お申込みされる際の予定利率とは異なる可能性があります。</p>	性別	死亡保険金額	解約返戻金額				5年後	10年後	15年後	一時払保険料相当額を上回る年数	男性	1131万円	967万円	1017万円	1042万円	9年	女性	1179万円	970万円	1024万円	1056万円	9年
性別	死亡保険金額			解約返戻金額																			
		5年後	10年後	15年後	一時払保険料相当額を上回る年数																		
男性	1131万円	967万円	1017万円	1042万円	9年																		
女性	1179万円	970万円	1024万円	1056万円	9年																		

※本資料は商品の概要を説明したものです。ご検討にあたっては、「契約概要／注意喚起情報 兼商品パンフレット」および「ご契約のしおり一定款・約款」等を必ずご覧ください。

以上